BANCO GNB

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA BANCO GNB PERU S.A.
Al 30 de setiembre de 2026
(En Miles de Soles)

ACTIVO	2026
DISPONIBLE	**766,221**
Caja	35,181
Banco Central de Reserva del Perú	694,219
Bancos y otras empresas del sistema financiero del país	17,204
Bancos y otras instituciones financieras del exterior	16,950
Canje	2,667
Otras Disponibilidades	-
FONDOS INTERBANCARIOS	**-**
INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	**-**
Instrumentos de deuda	-
INVERSIONES DISPONIBLES PARA LA VENTA	**738,242**
Representativo de Capital	235
Instrumentos Representativos de deuda	738,007
INVERSIONES A VENCIMIENTO	**459,102**
CARTERA DE CREDITOS	**4,336,845**
Cartera de Créditos Vigentes	4,368,430
Cartera de Créditos Refinanciados	23,710
Cartera de Créditos Vencidos	20,563
Cartera de Créditos en Cobranza Judicial	70,801
(-) Provisiones para Créditos	(146,659)
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	**1,695**
CUENTAS POR COBRAR	**16,752**
Cuentas por Cobrar por Bienes y Servicios y Fideicomiso	-
Otras Cuentas por Cobrar	16,752
BIENES REALIZABLES RECIBIDOS EN PAGO Y ADJUDICADOS	**-**
Bienes Realizables	-
Bienes Recibidos en Pago y Adjudicados	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO	**16,134**
ACTIVO INTANGIBLE	**6,813**
Otros Activos Intangibles	6,813
IMPUESTOS CORRIENTES	**34,530**
IMPUESTO DIFERIDO	**42,796**
OTROS ACTIVOS	**4,181**
TOTAL DEL ACTIVO:	**6,423,311**

PASIVO Y PATRIMONIO NETO	2026
OBLIGACIONES CON EL PUBLICO	**4,586,902**
Obligaciones a la Vista	272,037
Obligaciones por Cuentas de Ahorro	1,458,329
Obligaciones por Cuentas a Plazo	2,793,103
Otras Obligaciones	63,433
FONDOS INTERBANCARIOS	**-**
DEPÓSITOS DE EMPRESAS DEL SISTEMA FINANCIERO Y ORGANISMOS FINANCIEROS INTERNACIONALES	**216,994**
Depósitos a la Vista	3,598
Depósitos de ahorro	-
Depósitos a Plazo	213,396
ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS	**533,861**
Adeudos y Obligaciones con el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones con Empresas e Instituciones Financieras del Perú	166,093
Adeudos y Obligaciones con Empresas del exterior y Organismos Financieros	-
Valores y Títulos	367,768
DERIVADOS PARA NEGOCIACIÓN	**4,511**
CUENTAS POR PAGAR	**26,535**
PROVISIONES	**19,628**
Provisión para Créditos Contingentes	16,463
Provisión para litigios y demandas	537
Otros	2,628
OTROS PASIVOS	**22,587**
TOTAL DEL PASIVO :	**5,411,018**
PATRIMONIO NETO :	**1,012,293**
Capital Social	749,919
Capital Adicional	19,200
Reservas	183,222
Ajustes al Patrimonio	(212)
Resultado Neto del Ejercicio	60,164
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO NETO:	**6,423,311**
RIESGOS Y COMPROMISOS CONTINGENTES	**899,649**

ESTADO DE RESULTADOS
Por el Período terminado al 30 de setiembre de 2026
(En Miles de Soles)

	2026
INGRESOS POR INTERESES	**324,428**
Disponible	10,715
Fondos Interbancarios	27
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultado	-
Inversiones Disponibles para la Venta	24,678
Inversiones a Vencimiento	16,056
Cartera de Créditos Directos	272,952
Cuentas por cobrar	-
Otros Ingresos Financieros	0
GASTOS POR INTERESES	**164,900**
Obligaciones con el Público	136,447
Fondos Interbancarios	132
Depósitos de Empresas del Sistema y Organismos Financieros	7,608
Adeudos y Obligaciones Financieras	20,713
Adeudos y Obligaciones cn el Banco Central de Reserva del Perú	-
Adeudos y Obligaciones del Sistema Financiero del País	8,244
Adeudos y Obligaciones con Instituciones Financieras del Ext y Organ. Financ. Internac.	70
Otros Adeudos y Obligaciones del País y del Exterior	-
Comisiones y Otros Cargos por Adeudos y Obligaciones Financieras	866
Valores Títulos y Obligaciones en Circulación	11,533
Cuentas por pagar	0
Intereses de cuentas por pagar	0
MARGEN FINANCIERO BRUTO	**159,528**
(-) Provisiones para Incobrabilidad de Créditos directos	20,961
MARGEN FINANCIERO NETO	**138,567**
INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**32,761**
Ingresos por Créditos Indirectos	4,340
Ingresos por Fideicomisos y comisiones de Confianza	-
Ingresos Diversos	28,421
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**10,174**
Gastos por créditos indirectos	-
Gastos por Fideicomisos y Comisiones de Confianza	-
Primas al Fondo de Seguros de Depósito	4,785
Gastos Diversos	5,389
MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	**161,154**
RESULTADO POR OPERACIONES FINANCIERAS (ROF)	**11,537**
Inversiones a Valor Razonable con Cambios en Resultados	-
Inversiones Disponibles para la venta	2,538
Derivados de Negociación	(387)
Ganancia Pérdida en participaciones	-
Resultado por operaciones de cobertura	-
Utilidad-Pérdida en Difrencia de Cambio	9,391
Otros	(5)
MARGEN OPERACIONAL	**172,691**
GASTOS DE ADMINISTRACION	**103,375**
Gastos de Personal y Directorio	63,889
Gastos por Servicios Recibidos de Terceros	37,643
Impuestos y Contribuciones	1,843
DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES	**4,563**
MARGEN OPERACIONAL NETO	**64,753**
VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES	**(4,802)**
Provisiones para Créditos Indirectos	(5,449)
Provisiones para Incobrabilidad de Cuentas por Cobrar	438
Provisiones para Bienes Realizables, Recibidos en Pago, Recuperados y adjudicados	3
Deterioro de Inversiones	-
Deterioro de Activo Fijo	-
Provisión para Litigios y Demandas	206
Otras provisiones	-
RESULTADO DE OPERACION	**69,555**
OTROS INGRESOS Y GASTOS	**(193)**
RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA	**69,362**
IMPUESTO A LA RENTA	**(9,198)**
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**60,164**

RESUMEN DE REQUERIMIENTOS PATRIMONIALES Y CÁLCULO DEL LÍMITE GLOBAL
AL 30 de setiembre de 2026
(En Miles de Soles)

(I) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito:	**APR[1]**	Monto
Total APR por Riesgo de Crédito y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Crédito	**6,867,023**	**686,702**
(II) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado:	**APR[2]**	Monto
Método Estándar	**30,659**	**3,066**
Riesgo de Tasa de Interés	24,717	2,472
Riesgo Cambiario	5,943	594
Total APR por Riesgo de Mercado y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo de Mercado	**30,659**	**3,066**
(III) Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional:	**APR[3]**	Monto
Método del Indicador Básico	**340,968**	**34,097**
Total APR por Riesgo Operacional y Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo Operacional	340,968	34,097
Total APR por Riesgo Créd., Merc. y Oper. y Total Req. de Patrim. Efec. x Riesgo Cred., Merc. y Oper	**7,238,649**	**723,865**
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir Riesgo de Crédito, Mercado y Operacional		**823,938**
Requerimiento de Colchones		
Requerimiento de colchón de conservación		135,725
Total requerimiento de colchones		**135,725**
Capital ordinario de nivel 1 asignado a cubrir colchones		**135,725**
Requerimiento de patrimonio efectivo por riesgos adicionales		
Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgo por concentración individual, sectorial y regional		65,168
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo por Riesgos Adicionales		**65,168**
Patrimonio Efectivo asignado a cubrir riesgos adicionales		**65,168**
Patrimonio de Efectivo		
Capital Ordinario de Nivel I		984,412
Patrimonio Efectivo de Nivel I		984,412
Patrimonio Efectivo de Nivel II		40,419
Patrimonio Efectivo Total		**1,024,830**
Total Requerimiento de Patrimonio Efectivo		**924,758**
Superávit (déficit) global de Patrimonio Efectivo		**100,073**
Ratio de Capital Global (%)		**14.16%**

CONTRATOS DE FINANCIAMIENTO CON GARANTÍA DE CARTERA CREDITICIA
Resolución SBS N°1027-2001
Al 30 de setiembre de 2026
En miles de soles

Concepto	Monto de los Activos S/(000)		Plazo del contrato	Deuda que respalda S/(000)	Legislación	Jurisdicción
Financiamiento recibidos con garantía de cartera de créditos	-					
	-			-		
Total	-			-		

ESTADO DE RESULTADOS Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
Por el Período terminado al 30 de setiembre de 2026
(En Miles de Soles)

	2026
RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	**60,164**
Otro Resultado Integral:	
Inversiones disponibles para la venta	(769)
Otro Resultado Integral del ejercicio, neto de impuestos	**59,395**

Elaborado por el área de contabilidad